

浅谈金融本科应用型人才的培养

白淑云

摘要: 本文分析了金融本科教育面临的挑战,并由此阐述金融本科教育人才培养观念转型,即由注重“研究型”转为注重“应用型”人才培养观的转变,最后提出了金融本科应用型人才的对策。

关键词: 金融本科教育;人才培养观念;转型;应用型人才培养

作者简介: 白淑云(1965-),女,山西五台人,广东商学院金融学院,副教授,理学硕士,厦门大学金融系博士研究生,(福建 厦门 361005) 主要研究方向:金融与投资。(广东 广州 510320)

目前,培养应用型人才正成为我国金融本科教育急需研究和探讨的热点问题,究其原因,这与我国正处于工业化时代人才的市場化和人才供求结构的改变等社会背景密不可分。种种迹象表明,金融本科人才培养正在接受各种严峻的挑战。转变人才培养观念、确立新的本科办学定位、走“讲实用、重效率”的教育路子,培养“应用型人才”而非“学术型人才”,无论是理论研究还是教育实践都是值得今后我国金融本科教育探索和深入研究的课题。

一、金融本科教育面临的挑战

1. 金融本科的办学规模扩大,人才培养目标和期望受到人才市场需求的挑战

受前几年经济持续增长因素的影响,为满足经济发展和金融市场发展对金融人才的需求,金融本科教育规模迅速扩张。目前,社会仍然对金融专业继续热捧,无形中助长了有些高校片面和盲目追求“好专业多招生”的招生行为。尽管金融高等教育办学的未来规模、人才培养目标和期望会客观地受经济增长因素和人才市场宏观调控的影响,但目前的迹象已经表明金融本科教育的培养目标和教育期待已经受到人才市场需求的挑战。

2. 金融本科教育培养观念受到人才市场层次结构的挑战

在精英教育阶段,本科生是朝“学术型人才”方向培养的;到了大众化阶段,就不是单纯追求“学术性”目标而是按“应用型”培养的;现在已发展到普及型教育阶段。人才市场层次结构是一个塔式结构,就金融职业就业岗位需求量和层次结构而言,塔底是前台、后台一线岗位的简单体力型、技能型应用岗位,塔中是一般管理型岗位,塔尖才是创新和学术研究型工作岗位。越往上工作岗位越少,换句话说应用型人才是人才市场层次结构发展平衡性的基石和人才供应的主要类型。金融专业一直“高分录取”,理应按“高能高就”来培养才能与教育消费所期待的“高回报”要求相匹配,但高端或接近管理岗位的人才需求是有限的,一味注重高端或接近管理岗位的培养模式容易制造“中间大、底部尖”的人才分布,无疑难以与目前的人才市场层次结构不匹配。现阶段金融本科教育应用型人才还无力接受人才层次结构发展平衡性的严重挑战。

3. 金融本科教育人才培养受到质量的挑战

教学质量是个复杂的问题,如果从专业教学的角度讲,模

式主要是靠专业设置,而专业培养目标的实现,主要靠校内外社会资源综合利用来支撑。就目前金融专业的设置现状看,一是根据校内资源设置专业和体现专业特色;二是根据市场的需要和社会资源利用,整合各专业搞特色培养。如根据市场需要淡化具体专业,培养“大金融”、“宽口径”金融人才。然而,由于高校扩招和公共资源的有限程度,学校软硬件设施建设、师资比、课室、实验设施和公共设施等方面面临越来越大的压力,重点、次重点,新兴、扶持或勉强维持的专业在配置教学资源时,很难做到最优化配置教学资源。金融属于社会科学性质的专业,如果没有丰富的社会资源的支持,就不能保证培养的人才成“材”。可见,受社会资源综合利用限制的金融本科的教育质量同样受到严重的挑战。

二、金融本科教育人才培养观念转型

1. 改变办学定位,由学历教育向职业技能教育转变

金融职业人才的就业领域包括银行、证券业、期货业、信托业、保险业等,就业的广泛性为金融本科教育和人才的培养提供了广阔的空间。在高等教育精英化阶段,金融本科教育的贡献主要是培养学术研究型人才和为经济发展培养大量急需的管理型人才。学校习惯上将内部组织的教学行为与社会用人单位之间架设了对等的“订单式”供给。在高等教育大众化阶段,金融本科教育的贡献应是拓展金融职业技能教育以满足公民金融素质的提升和就业数量、质量提升。所以今后的办学定位需要改革:继续保持学位教育,由学历教育转向重点为社会输出有技能的人力资源。根据这种趋势,金融本科教育正在走一条学历教育与职业教育、学术型人才与劳动技术型人才培养有机统一的道路,路标是“讲实用、重效率”的教育观念。

2. 培养模式的转变,由过分强调学科、专业划分向综合性转变

专业细分和学科培养模式一直是高等教育的传统育才模式,转变培养模式,着重考虑专业设计和专业培养的综合性,反映的是“讲实用、重效率”教育理念的升华。说到具体的专业培养,如金融与保险、理财与投资等专业或方向,在我国金融业的发展和金融混业经营的趋势的影响下,这些专业或方向名称都会对个人理财的整体规划(保险、证券、基金、储蓄等多种金融产品的组合投资环境)下,被逐渐淡化。金融本科的培

养模式与其用简单的专业名称划分不如用就业的职前综合性培养来取代。如可以考虑设置注册理财规划师(CFP)、注册金融分析师(CFA)等专业,这些专业对学生在知识、能力和素质等综合能力上要求较高,也是按照业界的要求培养学生,从而可以满足相关机构的人才需求。

3. 突出实践教学,知识教学由理论型向应用型转变

应用型人才的特点是强调知识的串联和解决实际问题的综合能力,所以,只有理论教学而缺少实践,不但教不出人才,反而使学生陷入习惯于墨守成规、重复书本和擅长做“标准答案”的“标准人”。一种金融技术或产品,由知识信息的创造加工到传播应用有的需要很长的周期;一种金融商业模式和商业方法的历史和来龙去脉也不可能都在教科书中体现;一门金融课程和专业,学生对它的认知度和认同度(包括专业兴趣,专业学习方法掌握)更不能只体现在大学4年的学习生涯中,可能需要一定的时间实践认知或亲身体验;因而实践教学便成为培养人才的重点衔接环节。在理论教学的基础上突出实践教学,可以通过对学生的校内实习(ERP)、校内模拟仿真实习和校外实习来补充。随着注重实践的金融教育广泛地在各高校中开展,目前我国金融人才培养正在走一条学校教育与社会需求、理论教学与实践教学相对接的道路。

三、金融本科层次应用型人才培养的建议

金融应用型人才面向市场,需具备心理学、咨询能力、领导力、市场营销力等综合素质,仅仅靠书本上的金融知识是构不成竞争力的。根据应用型人才的要求,培养的实质是尽可能地拉近学生从学校教育到职业岗位的适应距离,突出人才的社会适应性和职业化。为此,建议高校和政府在此方面都要出台相关的应对措施,促进金融应用型人才的培养。对政府而言,需要营造人才培养的社会大环境和政策环境,制定鼓励高校和相关参与机构培养应用型人才的奖励机制。学校是金融应用型人才培养的主力军,可从本科层次的人才培养方案设计、拓宽社会资源帮助教学满足应用型人才的教育成长、改革专业教学和增设职业标志性课程、加强应用型教师队伍建设等方面落实金融应用型人才培养的措施。

1. 设计具体的人才培养方案

人才培养涉及培养目标和教学计划,作为专业培养的目标或教学计划只是起到纲领和宏观指导作用的文件,但具体实施要结合学校资源、地域经济特点;在实践中还要指定具体的人才培养方案。一份人才培养方案设计,既要包括专业培养目标 and 教学计划,还应包括社会对该专业应用型人才的知识、能力和素质要求的反映,同时要涵盖学校为此需要开展的工作和保证措施。为此,作为高校的教学部门应成立专业人才培养方案制定委员会,院系应配备专门研究制定人才培养方案的小组,

在研究制定过程中还应吸收银行、保险公司、证券公司等金融机构和企业人士来参与方案的制定工作。

2. 拓宽教学资源,满足应用型人才的教育成长

应用型人才培养是“以能力培养为中心”、“理论与实践并重”的教育,虽然有校内模拟仿真建设、实验和校外实习,单靠学校资源满足不了应用型人才培养和教育成长的要求。为此,争取社会资源的能力和获得社会对学校教学的支持是学校办学成效的重要标志。根据应用型岗位的较强针对性和实际操作性,学校可以借此缩短学生从学校书本知识到社会应用实践的距离。学校可寻求同金融机构合作共建应用型一线实践培养基地,为学生的培养提供理论教学、实习和人才对口输出;同时高校要同金融机构加强合作,共同承担科研课题,“以研促教、以教促学、以实践促培养”,共同培养金融技术型人才。

3. 改革专业教学,增设职业培养的标志性课程

就本科层次培养目标而言,是专业教育的基本阶段也是金融职业化教育的开端,主要要求学生全面掌握所学专业的基本理论体系和该领域基本的工作技能,形成良好的专业素养。就毕业生的去向而言,主要是直接走上工作岗位而且是一线岗位,本阶段教育应该紧扣培养金融通才。我国高等教育从单一精英型体系向大众型、精英型等多样化人才培养体系转变,围绕应用型人才培养,专业教学可以从教育逻辑上设置专业课程、增设职业培养标志性课程和丰富专业教学手段方面加强对应用型人才的培养。

4. 加强应用型教师队伍的建设

教师队伍在应用型人才培养过程中起主导作用,也是应用型人才教育的实践者。要培养学生的应用能力,教师就必须走出“象牙塔”,首先使自己具有金融实体工作背景或金融意识。为此,作为培养应用型人才的学校,为了强化教师的实践能力,可以将高学位、高职称的教师派到金融机构定期去交流,或从金融机构聘请业内人士担任专业教授。同时,建设高水平的实验室教师队伍也是培养应用型人才的学校强化教师实践能力的重要保证。

参考文献:

- [1]宋冬林,卢相君.实用型财经人才培养方案的设计与实现[J].光明日报,2006-09-06.
- [2]陈小虎,曲华昌,邵波.教学应用型本科院校的办学理念及其路径选择[J].中国大学教育,2005,(2).
- [3]Goetz, Joseph W., Joseph W. Tombs, and Vickie L. Hampton(2005): Easing College Students' Transition into the Financial Planning Profession[J]. Financial Services Review 14, 231-251.

(责任编辑:刘泽刚)